



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ТАСКОМБАНК»**

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТІСТЬ
31 БЕРЕЗНЯ 2016 РОКУ**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2016 року	2
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2016 року	3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал 2016 року	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2016 року	5
Примітки до фінансової звітності	6
Примітка 1. Інформація про Банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	7
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кошти в інших банках	11
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	11
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж	13
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення	13
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	14
Примітка 10. Інші фінансові активи	15
Примітка 11. Інші активи	15
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	16
Примітка 13. Кошти банків	17
Примітка 14. Кошти клієнтів	17
Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком	17
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання	18
Примітка 18. Інші зобов'язання	18
Примітка 19. Субординований борг	18
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	19
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19
Примітка 23. Інші операційні доходи	20
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	20
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	20
Примітка 26. Прибуток на одну просту акцію	20
Примітка 27. Операційні сегменти	21
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку	24
Примітка 29. Похідні фінансові інструменти	25
Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами	26
Примітка 31. Події після дати балансу	27

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 31 березня 2016 року

Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	766 924	439 182
Кошти в інших банках	5	16 349	125 605
Кредити та заборгованість клієнтів	6	3 402 689	2 741 545
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	53 557	24 469
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	80 039	220 171
Інвестиційна нерухомість		70 993	71 280
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		327	927
Відстрочений податковий актив		3 653	3 653
Основні засоби та нематеріальні активи	9	113 992	99 113
Інші фінансові активи	10	75 637	50 816
Інші активи	11	11 834	16 531
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	20 379	20 379
Усього активів		4 616 373	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	45 988	7 565
Кошти клієнтів	14	3 326 153	2 542 291
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	520 773	559 002
Інші залучені кошти		3 963	3 628
Резерви за зобов'язаннями	16	480	383
Інші фінансові зобов'язання	17	39 800	44 179
Інші зобов'язання	18	13 465	13 568
Субординований борг	19	319 301	296 973
Усього зобов'язань		4 269 923	3 467 589
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		308 000	308 000
Емісійні різниці		11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток		15 492	15 124
Резервні та інші фонди банку		5 359	5 359
Резерви переоцінки		17 588	17 588
Усього власного капіталу		346 450	346 082
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 616 373	3 813 671

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2016 року

Найменування статті	За звітний квартал			Наростаючим підсумком з початку року	
	Прим.	2016	2015	2016	2015
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	143 575	117 527	143 575	117 527
Процентні витрати	20	(109 881)	(75 919)	(109 881)	(75 919)
Чистий процентний дохід		33 694	41 608	33 694	41 608
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	4,5,6	(16 789)	(68 246)	(16 789)	(68 246)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		16 905	(26 638)	16 905	(26 638)
Комісійні доходи	21	20 849	9 971	20 849	9 971
Комісійні витрати	21	(8 512)	(3 886)	(8 512)	(3 886)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	22	18 077	(8 072)	18 077	(8 072)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		536	479	536	479
Результат від операцій з іноземною валютою		(43 196)	12 167	(43 196)	12 167
Результат від переоцінки іноземної валюти		63 875	39 802	63 875	39 802
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1)	(3 425)	(1)	(3 425)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4	-	4	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	511	(259)	511	(259)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(97)	-	(97)	-
Інші операційні доходи	23	3 444	17 718	3 444	17 718
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(71 383)	(29 774)	(71 383)	(29 774)
Прибуток до оподаткування		1 012	8 083	1 012	8 083
Витрати на податок на прибуток	25	(644)	(2 000)	(644)	(2 000)
Прибуток за звітний період		368	6 083	368	6 083
Інший сукупний дохід:					
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за звітний період		368	6 083	368	6 083
Прибуток на акцію:					
чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	26	0,08	1,38	0,08	1,38
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)	26	0,08	1,38	0,08	1,38

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер



Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 1 квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	Резервні та Інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2015 року		220 000	11	79 200	4 902	17 588	23 394	345 095
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	6 083	6 083
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	6 083	6 083
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Збільшення статутного капіталу		79 200	-	(79 200)	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2015 року		299 200	11	-	4 902	17 588	29 477	351 178
Залишок на 1 січня 2016 року		308 000	11	-	5 359	17 588	15 124	346 082
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	368	368
Прибуток за звітний період		-	-	-	-	-	368	368
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2016 року		308 000	11	-	5 359	17 588	15 492	346 450

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер



Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	тис.грн	
		За 1 квартал 2016	2015
1	2	3	4
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		124 743	114 551
Процентні витрати, що сплачені		(91 342)	(73 205)
Комісійні доходи, що отримані		20 675	9 797
Комісійні витрати, що сплачені		(8 512)	(3 886)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		18 077	(8 072)
Результат операцій з іноземною валютою		(43 196)	12 167
Інші отримані операційні доходи		3 448	17 620
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(33 216)	(12 181)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(28 693)	(22 979)
Податок на прибуток сплачений		(44)	(1 079)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(38 060)	32 733
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(4 749)	1 204
Чисте збільшення/зменшення коштів в інших банках		121 203	11 250
Чисте збільшення/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(505 283)	(649 930)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		(17 546)	(31 825)
Чисте збільшення/зменшення інших актив та активів на продаж		5 742	5 569
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		38 352	(153 323)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		665 157	133 582
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів		(85 230)	453 315
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		97	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(4 133)	(37 077)
Чисті грошові кошти від/(використані у) операційній діяльності		175 550	(234 502)
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження/(втрати) від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(28 959)	217 057
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення (Придбання)/продаж основних засобів		140 000	-
Придбання нематеріальних активів		(22 724)	(3 788)
		-	(385)
Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності		88 317	212 884
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу		-	234 426
Чисті грошові кошти від/(використані у) фінансовій діяльності		-	234 426
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		63 875	39 802
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		327 742	252 610
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду	4	439 182	232 603
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	4	766 924	485 213

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2016 року

Голова Правління



Сергій Леонідович Тігіпко

Головний бухгалтер



Ярослава Миколаївна Кирилук

вик. Герасимчук І.Л.
тел. 393-25-60

Примітки на сторінках з 6 по 27 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк) є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ №642018 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642019 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642020 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андерайтинг, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №642021 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії з 14.05.2015 необмежений, дата видачі ліцензії 13.05.2015р.;
- серія АЕ №294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.
- серія АЕ №294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної Системи Масових Електронних Платежів, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 березня 2016 року Банк має 62 відділення на території України (31.12.2015 року - 57 відділень). Чисельність персоналу Банку станом на 31 березня 2016 року склала 992 працівника (на 31 грудня 2015 року – 981 працівник).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

Структура власності Банку не змінювалась з 31.12.2015.

Основним акціонером банку, що володіє 99,7404% статутного капіталу банку, є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр. Згідно рішення Національного банку України про погодження набуття істотної участі в банку від 24.11.2015 року №543.

Структура власності Банку:

- AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, володіє 100% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є громадянин України – Тігіпко Сергій Леонідович, якому належить 100% акціонерного капіталу AGIMANT LIMITED (АГІМАНТ ЛІМІТЕД), яка володіє 100%

акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), яка володіє 99,7404% статутного капіталу Банку.

Тігіпко Сергій Леонідович є акціонером Банку та володіє його 1 акцією.

Сукупний відсоток участі Тігіпко Сергія Леонідовича в Банку становить 99,7404%.

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31.03.2016 складає 0,0065% (31.12.2015: 0.0065%).

Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному періоді не здійснювалися.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Ціни на світових сировинних ринках у IV кварталі 2015 року продовжили знижуватися. На початку 2016 року під впливом нарощення надлишкової пропозиції їх падіння поглибилося. Зокрема, уже на початку січня 2016 року ціни на нафту протестували новий психологічний рівень у 30 дол/бар. Падіння цін на сировинних ринках було зумовлено як факторами з боку пропозиції, так і попиту, зокрема нижчими, ніж очікувалося раніше, темпами зростання світової економіки та посиленням побоювань інвесторів щодо впливу уповільнення економічного розвитку Китаю на світову економіку.

Зовнішні ринки зберігатимуть своє значення для розвитку української економіки у 2016 р. Це пов'язано з відносно обмеженими можливостями зростання попиту, насамперед споживчого, на внутрішньому ринку. Адже, як справедливо наголошує багато експертів, темпи зростання соціальних стандартів (номінальної заробітної плати, прожиткового мінімуму тощо) в Україні у 2016 р. співпадають із передбаченим державним бюджетом темпами інфляції. Тому й розраховувати на значне зростання попиту з боку громадян, чий доходи формуються за рахунок виплат з державного та місцевих бюджетів у 2016 р. не варто. Споживчий попит цього року в Україні може зростати насамперед завдяки тим громадянам, що отримують доходи з небюджетних джерел. Хоча, на думку деяких експертів, російське продовольче ембарго, наприклад, може сприяти зростанню пропозиції вітчизняного продовольства на внутрішньому ринку. Це, у свою чергу, може викликати деяке зниження цін на продовольство, а отже і збільшення обсягів споживання деяких продовольчих товарів, наприклад м'ясо-молочних, в Україні.

Протягом 1 кварталу 2016 року зберігалися негативні тенденції минулого року, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, в наслідок переорієнтації на інші ринки збуту; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту. Політична криза та загострення ситуації на Донбасі не сприяли покращенню ситуації.

Майбутній розвиток України значною мірою залежить як від зовнішніх факторів (виділення фінансової допомоги з боку МВФ і західних кредиторів), так і від припинення воєнного конфлікту і стабілізації політичної ситуації, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 .

Зміни в обліковій політиці

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Групи за рік, що завершився 31 грудня 2015, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності за 2016 рік:

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати та застосовуються перспективно, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших компаніях» та МСБУ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»: «Інвестиційні компанії – застосування виключення з вимог щодо консолідації».

Поправки розглядають питання, які виникають при застосуванні виключень щодо інвестиційних компаній згідно з МСФЗ 10. Поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про надання консолідованої фінансової звітності застосовується до материнської компанії, яка є дочірньою організацією інвестиційної компанії, яка оцінює свої дочірні компанії за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня компанія інвестиційної компанії, яка сама не є інвестиційною компанією і надає інвестиційній компанії допоміжні послуги. Всі інші дочірні компанії інвестиційної компанії оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСБО 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі в капіталі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його асоційованою компанією або спільним підприємством, які є інвестиційною компанією, до своїх власних часток участі в дочірніх компаніях.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність: Облік придбання часток участі у спільних операціях». Дані поправки вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбані частки участі у спільній діяльності, діяльність якої являється бізнесом, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що частки участі в спільній операції, які були придбані раніше, не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було добавлено виключення зі сфери застосування, згідно котрому дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи компанію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки набувають чинності на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць». МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а за такими залишками - окремими рядками у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язані з ним ризики, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність

організації. МСФЗ 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк уже готує звітність за МСФЗ, він не може застосовувати даний стандарт.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Ініціатива з розкриття інформації». Ці поправки скоріш уточнюють, ніж суттєво змінюють, існуючі в МСБО 1 вимоги. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості в МСБО 1;
- окремі статті в звіті(ах) про прибуток і збиток та інший сукупний дохід і звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- у компанії є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- частка іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, які обліковуються за методом участі в капіталі, має бути представлена агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть згодом рекласифіковані до складу прибутку чи збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи: Уточнення прийнятних методів зносу і амортизації». Поправки роз'яснюють, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для нарахування зносу основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» - Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволяють організаціям використовувати метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі у капіталі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини». Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Такі активи більш не належать до сфери застосування МСБО 41, натомість до них застосовується МСБО 16 «Основні засоби». Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно МСБО 16 по накопичених фактичних витратах (до дозрівання) і з використанням обліку моделі по накопиченим фактичним витратам або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин, як і раніше, залишається в сфері застосування МСБО 41 та повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2012 - 2014 років).

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - Зміна способу вибуття. Поправка роз'яснює, що рекласифікація активу або групи вибуття з утримуваних для продажу в групу тих, що підлягають розподілу власникам, або навпаки, вважається продовженням початкового плану вибуття. Після рекласифікації застосовуються вимоги МСФЗ 5 до класифікації, подання та оцінки.

Якщо актив перестає бути класифікований як призначений для розподілу на користь власників, застосовуються вимоги МСФЗ 5 для активів, які перестають класифікуватися як призначені для продажу.

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття».

Контракти на обслуговування. Поправка роз'яснює обставини, в яких підприємство зберігає подальшу участь при обслуговуванні переданого активу.

Подальша участь існує, якщо підприємство, яке надає послуги, має майбутні вигоди від переданого фінансового активу. Прикладами, коли подальша участь існує, є ситуації, де плата за обслуговування являє собою:

- змінну винагороду, яка залежить від суми переданого активу; або
- фіксовану винагороду, яку може бути не виплачено в повному обсязі через невиконання переданого фінансового активу.

Поправка повинна застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Тим не менш, поправка не повинна застосовуватися протягом будь-якого періоду, що розпочався до річного періоду, в якому компанія вперше застосовує поправку.

Застосування поправок по взаємозаліку у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Ще одна поправка до МСФЗ 7 роз'яснює, що застосування поправки Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (Поправки до МСФЗ 7), випущеної в грудні 2011 року, явно не вимагається для всіх проміжних періодів. Тим не менш, слід зазначити, що в деяких випадках може знадобитися включення в скорочену проміжну фінансову звітність розкриття з метою дотримання вимог МСФЗ 34.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - Ставка дисконтування - регіональні ринки.

Поправка роз'яснює, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються для визначення ставки дисконтування для обліку винагород працівникам, повинні бути виражені в тій же валюті, в якій виплачується відповідна винагорода працівникам. У разі відсутності ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в конкретних валютах, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями.

Підприємства зобов'язані застосовувати зазначені зміни з самого раннього порівняльного періоду, представленого у фінансовій звітності, початкові коригування визнаються у складі нерозподіленого прибутку на початок цього періоду.

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або в проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту, наприклад, в коментарях керівництва або в звіті про оцінку ризиків, із зазначенням відповідних перехресних посилань в проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність.

Дані удосконалення набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Прийняття даних удосконалень не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.03.2016	31.12.2015
Готівкові кошти	78 912	63 674
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	214 149	49 660
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	473 863	325 848
- України	453 441	302 284
- інших країн	20 422	23 564
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	766 924	439 182

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на 31 березня 2016 року включені нараховані процентні доходи в сумі 70 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 7 тис. грн.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2015 року включені нараховані процентні доходи в сумі 83 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 71 тис. грн.

Станом на 31 березня 2016 року та на 31 грудня 2015 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Станом на 31 березня 2016 року та на 31 грудня 2015 року інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

	31.03.2016	31.12.2015
Кредити, надані іншим банкам:	19 462	140 976
- короткострокові	-	120 275
- довгострокові	19 462	20 701
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 113)	(15 371)
Усього коштів в інших банках	16 349	125 605

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 березня 2016 року у сумі: 309 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 619 тис. грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів	31.03.2016	31.03.2015
	кошти в інших банках	кошти в інших банках
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 371)	(31 133)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	12 258	(4 747)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(3 113)	(35 880)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	31.03.2016	31.12.2015
Кредити, що надані юридичним особам	3 490 822	2 854 885
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 955	26 810
Іпотечні кредити фізичних осіб	23 269	7 601
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	54 104	41 992
Інші кредити, що надані фізичним особам	88 792	62 399
Резерв під знецінення кредитів	(281 253)	(252 142)
Усього кредитів за мінусом резервів	3 402 689	2 741 545

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 березня 2016 року у сумі: 102 595 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 77 431 тис. грн.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не проводив операції репо.

Станом на 31 березня 2016 року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 1 680 692 тис. грн., що склало 45,62% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам (31.12.2015: 1 222 575 тис. грн., що склало 44,59% від загального обсягу кредитів).

Протягом 1 кварталу 2016 року Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок резерву.

Протягом 1 кварталу 2015 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 11 956 тис. грн., у тому числі 11 025 тис. грн. за тілом, та 931 тис. грн. – нараховані відсотки.

У тому числі 8 685 тис. грн., з них 8 063 тис. грн. тіло кредиту та 622 тис. грн. нарахованих відсотків, було списано за рахунок резерву.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2016 року

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(236 645)	(3 791)	(3 315)	(8 006)	(385)	(252 142)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(26 620)	(88)	2 665	(2 678)	(2 390)	(29 111)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(263 265)	(3 879)	(650)	(10 684)	(2 775)	(281 253)

За 1 квартал 2016 року було погашено 398 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 23).

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2015 року

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок станом на початок періоду	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(61 163)	(65)	(1 344)	(629)	(296)	(63 497)
Зменшення безнадійної заборгованості за рахунок резерву при продажу активу	8 366	-	161	158	-	8 685
Залишок станом на кінець періоду	(167 842)	(3 870)	(3 351)	(5 042)	(574)	(180 679)

За 1 квартал 2015 року було погашено 312 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 23).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2016		31.12.2015	
	Сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	837 485	22,73	776 992	25,95
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	556 584	15,11	427 877	14,29
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 034 130	28,07	834 345	27,87
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	231 797	6,29	169 012	5,65
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	574 994	15,61	525 487	17,55
Фінансова діяльність	262 111	7,11	125 902	4,21
Фізичні особи, у тому числі:	166 165	4,51	111 992	3,74
- нерезиденти	2	0,00	2	0,00
Інші	20 676	0,57	22 080	0,74
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 683 942	100,00	2 993 687	100,00

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

	31.03.2016	31.12.2015
Боргові цінні папери:	53 557	24 469
- державні облігації	53 557	24 469
- облігації підприємств	-	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	-	-
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	53 557	24 469

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 березня 2016 року у сумі: 656 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 528 тис. грн.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року у Банку відсутні цінні папери, які використовувались як застава та цінні папери, які використовувались для операцій репо.

Станом на 31 березня 2016 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 52 436 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 24 001 тис. грн.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
Депозитні сертифікати НБУ	80 039	220 171
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	80 039	220 171

До складу цінних паперів в портфелі банку до погашення включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 березня 2016 року у сумі: 39 тис. грн.

- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 171 тис. грн.

Станом на 31 березня 2016 року та на 31 грудня 2015 року в портфелі Банку до погашення відсутні цінні папери, які використовувались як застава. Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Станом на 31 березня 2016 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 80 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2015 року у складі цінних паперів у портфелі Банку до погашення, обліковуються Депозитні сертифікати НБУ номінальною вартістю 220 000 тис. грн.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2015 року	1	25 955	5 629	1 529	1 873	6	394	1 126	7 178	43 691
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	17 363	3 220	6 106	28	4 688	1 126	10 180	76 542
Знос на 01 січня 2015	-	(7 875)	(11 734)	(1 691)	(4 233)	(22)	(4 294)	-	(3 002)	(32 851)
Надходження	-	-	1 317	-	369	-	8	4 174	-	5 868
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(1 694)	-	(1 694)
Амортизаційні відрахування	-	(172)	(678)	(153)	(223)	(1)	(91)	-	(266)	(1 584)
Інші зміни	-	(36)	24	-	-	13	-	-	-	1
Балансова вартість на 31 березня 2015 року:	1	25 747	6 292	1 376	2 019	18	311	3 606	6 912	46 282
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 785	18 710	3 220	6 476	42	4 695	3 606	10 180	80 715
Знос на 31 березня 2015	-	(8 038)	(12 418)	(1 844)	(4 457)	(24)	(4 384)	-	(3 268)	(34 433)
Балансова вартість на 01 січня 2016 року:		25 491	28 398	983	6 595	17	17 759	12 958	6 912	99 113
Первісна (переоцінена) вартість	-	34 456	44 508	3 116	11 507	41	32 530	12 958	11 135	150 251
Знос на 01 січня 2016	-	(8 965)	(16 110)	(2 133)	(4 912)	(24)	(14 771)	-	(4 223)	(51 138)
Надходження	-	7 029	10 885	-	1 619	-	4 229	18 930	-	42 692
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	17	234	-	60	-	-	-	-	311
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(20 279)	-	(20 279)
Амортизаційні відрахування	-	(195)	(2 649)	(119)	(532)	(1)	(4 040)	-	(309)	(7 845)
Балансова вартість на 31 березня 2016 року	-	32 342	36 868	864	7 742	16	17 948	11 609	6 603	113 992
Первісна (переоцінена) вартість	-	41 502	55 627	3 116	13 186	41	36 759	11 609	11 135	172 975
Знос на 31 березня 2016	-	(9 160)	(18 759)	(2 252)	(5 444)	(25)	(18 811)	-	(4 532)	(58 983)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

	31.03.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 551	6 403
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	369	-
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	2 158	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	51 361	37 657
Інші фінансові активи	10 986	7 338
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(788)	(582)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	75 637	50 816

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 31 березня 2016 року та на 31 грудня 2015 року відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи «MasterCard International Incorporated» та «Visa International» для здійснення розрахунків.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2016 року

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(582)	(582)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(206)	(206)
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(788)	(788)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2015 року

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(181)	(181)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(45)	(45)
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(226)	(226)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

	31.03.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 326	9 229
Витрати майбутніх періодів	7 037	4 847
Передоплата за послуги	1 126	1 106
Матеріали	1 154	1 109
Дорогоцінні метали	1 469	1 251
Інші активи	157	141
Резерв під інші активи	(435)	(1 152)
Усього інших активів за мінусом резервів	11 834	16 531

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2016 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(925)	(227)	(1 152)
(Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	703	14	717
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	(222)	(213)	(435)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2015 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду	(151)	(240)	(391)
(Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(68)	(145)	(213)
Залишок за станом на кінець періоду	(219)	(385)	(604)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	31.03.2016	31.12.2015
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Комерційна нерухомість	4 206	4 206
Житлова нерухомість	7 127	7 127
Земельні ділянки	9 046	9 046
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20 379	20 379

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Вартість активів, утримуваних для продажу, станом на 31 березня 2016 року та на 31 грудня 2015 року дорівнює 20 379 тис. грн., жодних змін за 1 квартал 2016 року не відбувалось.

Станом на 31.12.2015 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №15383/13 від 18.10.2013р) від балансової вартості не було суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав у звітності зменшення корисності об'єктів.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

	31.03.2016	31.12.2015
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	45 988	7 565
Усього коштів інших банків	45 988	7 565

Протягом звітного періоду у Банку відсутні ОВДП, які надано як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	31.03.2016	31.12.2015
Інші юридичні особи	1 932 249	1 404 378
- Поточні рахунки	990 347	522 734
- Строкові кошти	941 902	881 644
Фізичні особи:	1 393 904	1 137 913
- Поточні рахунки	98 604	87 266
- Строкові кошти	1 295 300	1 050 647
Усього коштів клієнтів	3 326 153	2 542 291

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 березня 2016 року у сумі: 42 772 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2015 року у сумі: 27 669 тис. грн.

Станом на 31 березня 2016 загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 1 351 887 тис. грн., що склало 40,64% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком (31.12.2015: 997 282 тис. грн., - 39% від загального обсягу коштів клієнтів).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2016		31.12.2015	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	278 665	8,38	199 319	7,84
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	184 913	5,56	202 423	7,96
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	309 803	9,31	196 332	7,72
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	317 100	9,53	330 031	12,98
Фінансова діяльність	621 142	18,67	385 834	15,18
Фізичні особи	1 396 115	41,97	1 137 707	44,75
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	167 838	5,05	44 749	1,76
Інші	50 577	1,53	45 896	1,81
Усього коштів клієнтів	3 326 153	100,00	2 542 291	100,00

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

	31.03.2016	31.12.2015
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	16 415	22 368
Депозитні сертифікати	504 358	536 634
Усього	520 773	559 002

Станом на 31 березня 2016 року облігації склались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номинальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	30%	22.08.2014	09.08.2019	15 750	-	634	16 384
D	22%	27.05.2013	21.05.2018	30	-	1	31
Усього				15 780	-	635	16 415

Станом на 31 грудня 2015 року облігації склалися з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
E	30%	22.08.2014	09.08.2019	15 750	-	634	16 384
C	19%	24.03.2011	17.03.2016	5 948	(41)	46	5 953
D	22%	27.05.2013	21.05.2018	30	-	1	31
Усього				21 728	(41)	681	22 368

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2016 року

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду	383	383
Формування та/або збільшення резерву	97	97
Залишок на кінець періоду	480	480

Станом на 31 березня 2015 року резерв за зобов'язаннями дорівнював нулю, та протягом 1 кварталу 2015 року руху в резервах не було.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 805	5 896
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	24 722	29 008
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	2 592
Розрахунки по операціях клієнтів	8 515	4 962
Інші фінансові зобов'язання	1 758	1 721
Усього інших фінансових зобов'язань	39 800	44 179

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

	31.03.2016	31.12.2015
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	739	1 076
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	4 933	4 610
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 779	4 681
Кредиторська заборгованість з придбання активів	93	74
Доходи майбутніх періодів	1 798	1 678
Інша заборгованість	123	1 449
Усього	13 465	13 568

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номінальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					31.03.2016	31.12.2015
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	10 000	03.04.2028	5	10 042	10 127
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	15 000	03.04.2028	5	15 064	15 064
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	30 000	03.04.2028	5	30 127	30 042
САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД	USD	10 000	09.02.2025	8,5	264 068	241 739
Усього					319 301	296 973

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	131 308	101 256
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 087	5 990
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 380	261
Кошти в інших банках	2 829	1 483
Кореспондентські рахунки в інших банках	3 716	932
Депозити овернайт в інших банках	-	3 367
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	3 255	4 238
Інші	-	-
Усього процентних доходів	143 575	117 527
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти юридичних осіб	(31 670)	(20 546)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(11 930)	(4 332)
Інші залучені кошти	(86)	(1 074)
Строкові кошти фізичних осіб	(45 910)	(35 193)
Строкові кошти інших банків	(1)	(1 625)
Депозити овернайт інших банків	(133)	(349)
Поточні рахунки	(13 939)	(9 212)
Кореспондентські рахунки	-	-
Процентні витрати за субординованим боргом	(6 212)	(3 559)
Інші	-	(29)
Усього процентних витрат	(109 881)	(75 919)
Чистий процентний дохід	33 694	41 608

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	17 130	7 720
Операції з цінними паперами	77	198
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 588	1 784
Гарантії надані	441	65
Інші	613	204
Усього комісійних доходів	20 849	9 971
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(7 764)	(3 509)
Операції з цінними паперами	(17)	(25)
Гарантії надані	(199)	(148)
Інші	(532)	(204)
Усього комісійних витрат	(8 512)	(3 886)
Чистий комісійний дохід	12 337	6 085

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Найменування статті	Витрати за вирахуванням доходів за операціями з іншими фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Похідні фінансові активи	18 077	(8 072)
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18 077	(8 072)

Примітка 23. Інші операційні доходи

	Примітки	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		410	259
Дохід від операційного лізингу (оренди)		2 217	1 823
Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	8 692
Дохід від реалізації активів на продаж		-	6 492
Штрафи, пені отримані		75	19
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	6	398	312
Інші		344	121
Усього операційних доходів		3 444	17 718

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Витрати на утримання персоналу		(34 331)	(13 297)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(8 132)	(1 871)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(3 679)	(1 300)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(8 603)	(2 575)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(2 891)	(1 497)
Професійні послуги		(2 930)	(1 054)
Витрати на маркетинг та рекламу		(303)	(155)
Витрати із страхування		(784)	(366)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(6 400)	(6 478)
Інші		(3 330)	(1 181)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(71 383)	(29 774)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати з податку на прибуток

	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Поточний податок на прибуток	644	2 000
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: - виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
Усього витрати з податку на прибуток	644	2 000

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Прибуток до оподаткування	1012	8083
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки	182	1455
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:		
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: облік цінних паперів, різниця обліку резервів	462	545
Витрати з податку на прибуток	644	2 000

Ставка оподаткування у протягом 1 кварталу 2016 року не змінювалась у порівнянні з 2015 роком та складала 18%.

Примітка 26 Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	Примітки	1 квартал 2016 року	1 квартал 2015 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		368	6 083
Прибуток/(збиток) за звітний період		368	6 083
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		4400	4400
Чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,08	1,38
Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гривень)		0,08	1,38

Примітка 27. Операційні сегменти

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти - це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2016 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	133 891	20 442	2 548	8 289	2 701	167 871
Процентні доходи	122 257	12 306	2 467	6 545	-	143 575
Комісійні доходи	11 634	7 394	77	1 744	-	20 849
Інші операційні доходи	-	742	4	-	2 701	3 447
Усього доходів сегментів	133 891	20 442	2 548	8 289	2 701	167 871
Процентні витрати	(50 858)	(46 873)	(12 016)	(134)	-	(109 881)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(26 708)	(2 404)	-	12 323	-	(16 789)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	511	511
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	18 077	-	18 077
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	536	-	-	536
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(43 196)	(43 196)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	63 875	63 875
Комісійні витрати	-	(6 313)	(217)	(1 982)	-	(8 512)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(97)	-	-	-	-	(97)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(72 027)	(72 027)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	56 228	(35 148)	(9 149)	36 573	(48 136)	368
Прибуток						

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2015 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестицій на банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	111 245	15 501	6 449	6 376	2 220	141 791
Процентні доходи	101 957	3 537	6 251	5 782		117 527
Комісійні доходи	5 610	3 569	198	594		9 971
Інші операційні доходи	3 678	8 395	-		2 220	14 293
Усього доходів сегментів	111 245	15 501	6 449	6 376	2 220	141 791
Процентні витрати	(32 333)	(36 206)	(5 406)	(1 974)		(75 919)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(61 228)	(2 269)	-	(4 748)		(68 245)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості					(259)	(259)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				(8 072)		(8 072)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			479			479
Результат від операцій з іноземною валютою					12 167	12 167
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою					39 802	39 802
Комісійні витрати		(3 422)	(173)	(291)		(3 886)
Адміністративні та інші операційні витрати					(31 775)	(31 775)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток	17 684	(26 396)	1 349	(8 709)	22 155	6 083

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2016 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	3 250 634	171 832	133 596	837 161	1 972	4 395 195
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	20 379	-	-	-	20 379
Усього активів сегментів	3 250 634	192 211	133 596	837 161	1 972	4 415 574
Нерозподілені активи	-	-	-	-	200 799	200 799
Усього активів	3 250 634	192 211	133 596	837 161	202 771	4 616 373
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	2 276 752	1 407 225	524 736	45 988	-	4 254 701
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	2 276 752	1 407 225	524 736	45 988	-	4 254 701
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 222	15 222
Усього зобов'язань	2 276 752	1 407 225	524 736	45 988	15 222	4 269 923
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	43 002	43 002
Амортизація	-	-	-	-	(8 132)	(8 132)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	398	398

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31 березня 2015 року

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	2 641 260	111 922	244 640	602 444	1 523	3 601 789
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	20 379	-	-	-	20 379
Усього активів сегментів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	1 523	3 622 168
Нерозподілені активи	-	-	-	-	191 503	191 503
Усього активів	2 641 260	132 301	244 640	602 444	193 026	3 813 671
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	-	3 452 298
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 291	15 291
Усього зобов'язань	1 730 740	1 148 772	562 630	10 156	15 291	3 467 589
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	-	2 878	2 878
Амортизація	-	-	-	-	(20 432)	(20 432)
Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2 722	2 722

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справи в суді:**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нараховувало резерв за такими судовими справами.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Зобов'язання з капітальних вкладень:

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не має контрактних зобов'язань на придбання основних засобів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31.03.2016 року та на 31.12.2015 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Дотримання особливих вимог

Протягом 1 кварталу 2016 року та 2015 року Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування**Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
Зобов'язання з кредитування, що надані		1 452 276	1 147 013
Експортні акредитиви		-	3 816
Гарантії видані		71 471	46 833
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(480)	(383)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		1 523 267	1 197 279

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

	31.03.2016	31.12.2015
Гривня	440 024	799 895
Долар США	1 067 791	382 148
Євро	15 452	15 236
Усього	1 523 267	1 197 279

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року зобов'язання з кредитування надані клієнтам за умови, що вони відкличні і не є ризиковими.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 28.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

	31.03.2016		31.12.2015	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-	-
Інші активи	-	-	46 284	48 021
Усього	-	-	46 284	48 021

В статті інші активи станом на 31.12.2015 року відображено активи в заставі по депо свопам на суму 46 284 тис. грн.

Примітка 29. Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 29.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Найменування статті	31.03.2016		31.12.2015	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп, в т.ч.	2 158	-	-	(2 592)
-дебіторська заборгованість в гривнях	528 755	-	-	247 036
-кредиторська заборгованість в Євро	(14 845)	-	-	-
-кредиторська заборгованість в дол. США	(511 752)	-	-	(249 628)
Чиста справедлива вартість	2 158	-	-	(2 592)

У 1 кварталі 2016 року Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 18 077 тисяч гривень від операцій з контрактами валютного свопу (у 1 кварталі 2015 збитки у сумі 8 072 тис. грн.).

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Протягом звітного періоду Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 березня 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	243	1 545	2 012	114 650
Резерв під заборгованість за кредитами	-	(23)	-	(593)
Інші активи	-	-	117	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	1 369	5 817	975 415	117 426
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	799	-	249 074
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 963	-
Інші зобов'язання	-	19	95	70

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2016 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	3	74	519	7 601
Процентні витрати	(2)	(90)	(18 266)	(4 427)
Комісійні доходи	6	5	1 546	538
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3	7	60	44
Інші операційні доходи	-	8	11	16
Адміністративні та інші операційні витрати	(2)	(6 586)	(18 266)	(4 427)

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 - 30%)	145	1 493	62 796	134 762
Резерв під заборгованість за кредитами	(3)	(30)	(60)	(637)
Інші активи	-	125	-	64
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	1 477	5 372	647 171	129 612
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	765	-	222 755
Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 9 %)	-	-	3 628	-
Інші зобов'язання	-	21	64	54

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2015 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Процентні доходи	-	48	2 395	5 375
Процентні витрати	(1)	(27)	(13 630)	(231)
Комісійні доходи	2	2	928	331
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12)	28	13	581
Інші операційні доходи	-	15	79	73
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 911)	-	-

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

	1 квартал 2016 року		1 квартал 2015 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	6 509	1 280	1 911	476
Виплати під час звільнення	13	-	-	-

Примітка 31. Події після дати балансу

Після 31 березня 2016 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятись від оцінок керівництва.

Керівництво Банку вважає, що у 1 кварталі 2016 року та після 31 березня 2016 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Банку у вказаних вище умовах.